

3 CASES : UIT DE REALITEIT

De brand in
restaurant 'De lustige boer'



Het verkeersongeval
van boekhoudster Lies



Consultant Mieke gaat op pensioen



3 CASES : AANPAK

Periodes :

onmiddellijk	Eerste maand	Eerste drie maanden	Volgende drie maanden	nazorg
--------------	--------------	---------------------	-----------------------	--------

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER'

- 5 weken geopend
- 7 VTE
- Verwachte omzet : 1.000.000 EUR
- Persoonlijke investering uitbater van 300.000 EUR

Brand in bijkeuken

- Materiele schade : 300.000 EUR
- 4,5 maand stilstand
- Bedrijfsschade : 180.000 EUR



DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN XERIUS VOOR U DOEN

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Periode 1 : onmiddellijk

- Schadedossier openen
 - Alle nodige info verzamelen
 - Verzekeraar contacteren
- Expert aanstellen
- Hulp voor kosten onmiddellijke redding
- Herconditionering

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Periode 2 : de eerste maand

- Expertise begeleiden
- Voorschotten regelen
- Eventueel tegenexpert aanstellen en begeleiden
- Boekhouder/accountant contacteren
 - Hulp inzake cijfers bedrijfsschade
- Begeleiden bedrijf indien schade bij derden

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Periode 3 : de eerste drie maanden

- Expertise begeleiden
- Voorschotten blijven regelen
- Expertise bedrijfsschadeverzekering begeleiden

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Periode 4 : de volgende drie maanden

- Schaderegeling afronden
- Expertise bedrijfsschadeverzekering afronden
- Schaderegeling bedrijfsschade afronden
- Controle op totale schadevergoeding

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Periode 5 : nazorg

- Controle op totale schadevergoeding
- Eventueel verder nog de bedrijfsschade regelen

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Brandverzekering

- Voor de schade
 - Nauwkeurige bepaling waarde van de goederen (bv wijnen, uitrusting terras, . . .)
 - Keuze van verzekeraar
 - Advies beveiliging (compartimentering)
- Na de schade
 - Bijstand bij expertise
 - 'pushen' van de expert en verzekeraar
 - Voorschieten
 - Opvolging facturen

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

bedrijfsschadeverzekering

- Voor de schade
 - Nauwkeurige bepaling te verzekeren kapitaal
 - Lonen meeverzekeren of niet ?
 - Groeicoefficient voorzien ?
 - Increase decrease voorzien
- Na de schade
 - Voorbereiden dossier voor de revisor
 - Bijstand bij expertise : revisor
 - Nazien berekeningen revisor

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

D&O : Wat als het restaurant

- niet correct verzekerd is
- Niet vergund was
- Niet in orde is met brandveiligheid
- Niet in orde is met . . .



Fout van de bestuurder van de NV



Persoonlijke aansprakelijkheid

DE BRAND IN RESTAURANT 'DE LUSTIGE BOER' WAT KAN UW MAKELAAR VOOR U DOEN

Aansprakelijkheid wegens schade aan derden

- Voldoende gedekt ?
- Verzekerd in welke polis ?

Aansprakelijkheid tegenover de eigenaar van het gebouw

- Gedekt ?

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES

- Ongeval met de fiets, niet in fout
 - Op weg naar kantoor
 - Tegenpartij pleegde vluchtmisdrijf
 - maar is opgepakt
 - was in staat van dronkenschap
 - was niet verzekerd
-
- 2 weken hospitalisatie
 - 2 maand 100 % arbeidsongeschikt
 - 4 maand gedeeltelijk arbeidsongeschikt
 - Blijvende invaliditeit 25 %



HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN XERIUS VOOR HAAR DOEN



UNIVERSITEIT
GENT

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

– Periode 1 : onmiddellijk

- Aangifte doen bij verzekeraar :
 - Ongevallenpolis
 - Hospitalisatieverzekering
 - Rechtsbijstand
 - Andere polissen
- Begeleiden inzake reddingskosten
- Hulp ivm eventuele voorschotten
- Verwittigen verzekeraar gewaarborgd inkomen
- Contacteren BGWF (vluchtmisdrijf, niet verzekerd)

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

– Periode 2 : de eerste maand

- Dossier gewaarborgd inkomen openen en expertise regelen
- Verzamelen bewijsmateriaal
 - Aansprakelijkheid
 - PV
 - Facturen en kosten allerhand
 - . . .
- Schadeclaim ongevallenpolis indienen
- Rechtsbijstandsverzekering :
 - Claim indienen
 - wegens lichamelijke schade
 - Wegens immateriële schade
 - Verhaalrecht

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

– Periode 2 : de eerste maand

- Begeleiden slachtoffer
 - Expertise verzekeraar
 - Expertise tegenpartij
- Hulp inzake personeel

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

- Periode 3 : de eerste drie maanden
 - Opvolgen verzekeringsdossier, want het leven gaat door
 - Afhandelen van alle schadeclaims :
 - Gewaarborgd inkomen
 - Expertises
 - Voorschotten regelen
 - Bewijsmateriaal
 - Ongevallepolis
 - Schade-eis bij tegenpartij

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

- Periode 4 : de volgende 3 maanden
 - Opvolgen verzekeringsdossier
 - Verder afhandelen van alle schadeclaims :
 - Gewaarborgd inkomen
 - Expertises
 - Voorschotten regelen
 - Bewijsmateriaal
 - Ongevallenpolis
 - Schade-eis bij tegenpartij
 - Opvolgen dossier bestendige invaliditeit

HET VERKEERSONGEVAL VAN BOEKHOUDSTER LIES WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

– Periode 5 : nazorg

- Controle op alle schadeclaims
- Blijven opvolgen dossier bestendige invaliditeit

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

Mieke, zelfstandig consultant,
met een vennootschap, 58 jaar,
denkt aan haar pensioen.



👉 Ze wil met pensioen gaan op 61

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN WAT KAN XERIUS VOOR HAAR DOEN



UNIVERSITEIT
GENT

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN WAT KAN HAAR MAKELAAR VOOR HAAR DOEN

Advies :

- Welk pensioenvehikel is voor haar nog mogelijk
- Is een aanvullend pensioen nog interessant?
- Hoe zal Mieke worden belast?

Praktisch :

- Wat met uitkeringen : hoe beleggen ?
- Keuze tussen lijfrente of kapitaal?
- Simulatietool (wat is mijn aanvullend pensioen nu waard?)

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

Advies :

- Welk pensioenvehikel is voor haar nog mogelijk
- Is een aanvullend pensioen nog interessant?
- Hoe zal Mieke worden belast?

Praktisch :

- Wat met uitkeringen : hoe beleggen ?
- Keuze tussen lijfrente of kapitaal?
- Simulatietool (wat is mijn aanvullend pensioen nu waard?)

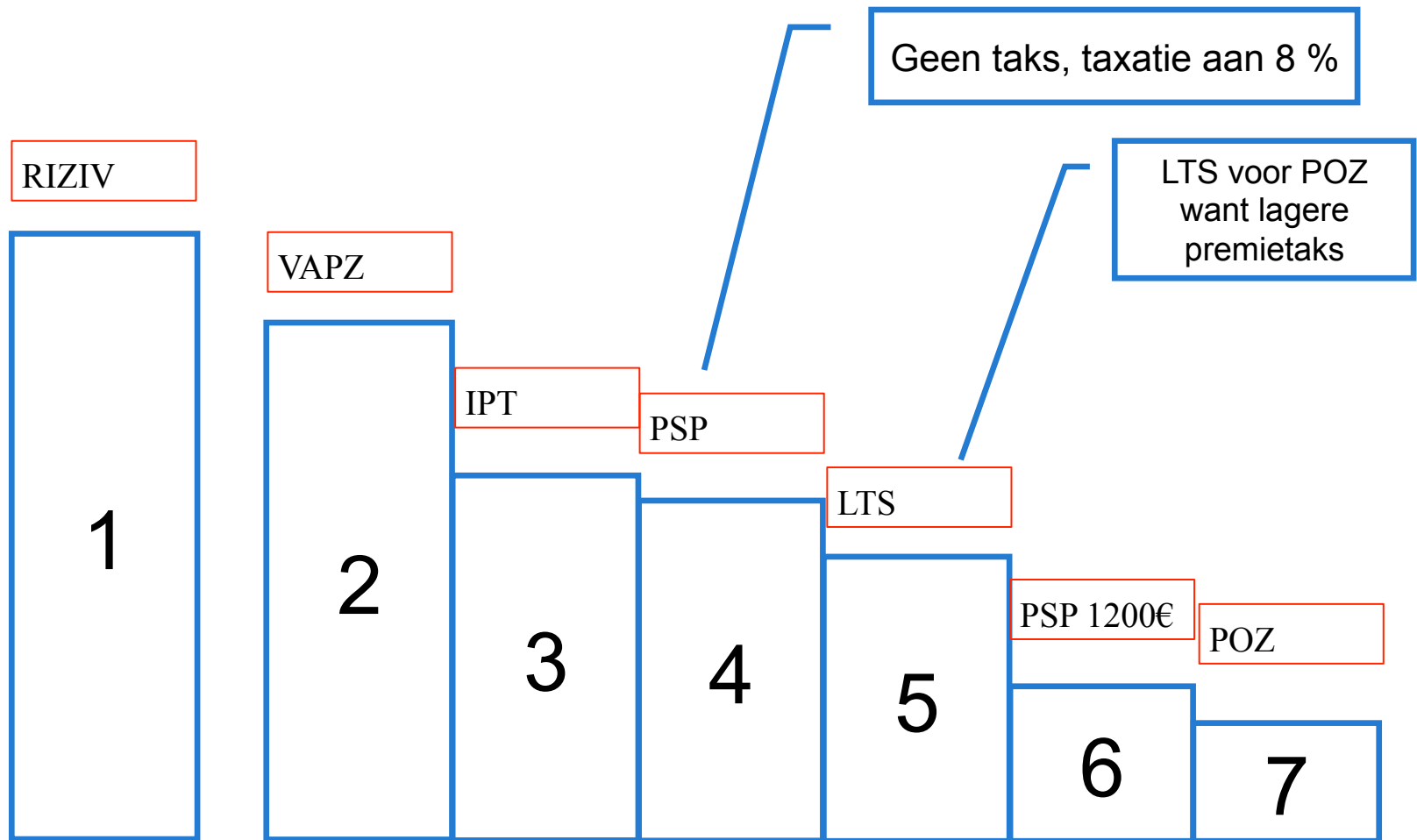
CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN WELK PENSIOENVEHIKEL IS VOOR HAAR NOG MOGELIJK

Pensioenvehikels :

- Bedrijf
 - IPT
 - VAPZ
 - (POZ)
- Privé
 - Pensioensparen
 - Pensioensparen bis
 - Langetermijnsparen

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

WELK PENSIOENVEHIKEL IS HET MEEST INTERESSANT ?



CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

WELK PENSIOENVEHIKEL IS HET MEEST INTERESSANT ?

Premises :
 Premie = 960 EUR jaarlijks vooraf
 gestort
 Instapkosten = 3.5 %
 Gegarandeerd rendement = 0,75 %
 Winstdeelname = geschat op 1,25 %
 Taxatie in POZ, VAP en IPT gebeurt met
 het voordeel van het Generatiepact, te
 weten taxatie aan 80 % omdat de
 belastingplichtige tot 65 jaar
 arbeidsactief bleef.
 Belastbaar jaarinkomen : 25.000 EUR

Berekening op basis offertesysteem AG

Fiscaal kenmerk	Leeftijd	Rendement zonder winstdeelname in %	Rendement met winstdeelname in %
VAPZ	30	5,03	6,08
	40	6,69	7,84
	50	10,91	11,95
IPT	30	3,65	4,77
	40	4,75	5,91
	50	7,46	8,68
Pensioensparen à 30 %	30	2,21	3,45
	40	2,84	4,07
	50	4,35	5,58
Langetermijnsparen	30	2,02	3,28
	40	2,57	3,83
	50	3,94	5,18
POZ	30	1,86	3,13
	40	2,35	3,62
	50	3,58	4,82

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

WELK PENSIOENVEHIKEL IS HET MEEST INTERESSANT ?

Premisses :

Premie = 960 EUR of

1.230 EUR jaarlijks

vooraf gestort

Instapkosten = 3.5 %

Gegarandeerd

rendement = 0,75 %

Winstdeelname =

geschat op 1,25 %

Eigen berekening,

behalve POZ :

berekening AG

Fiscaal kenmerk	Leeftijd	Rendement
Pensioensparen à 30 %	30	3,59
960 EUR	40	4,27
	50	5,83
Pensioensparen à 25 %	30	3,51
op totaal	40	3,79
1.230 EUR	50	5,02
Pensioensparen à 25 %	30	3,51
op excedent	40	4,16
1.230 EUR	50	5,65
POZ	30	3,13
	40	3,62
	50	4,82



CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN IS EEN AANVULLEND PENSIOEN NOG INTERESSANT?

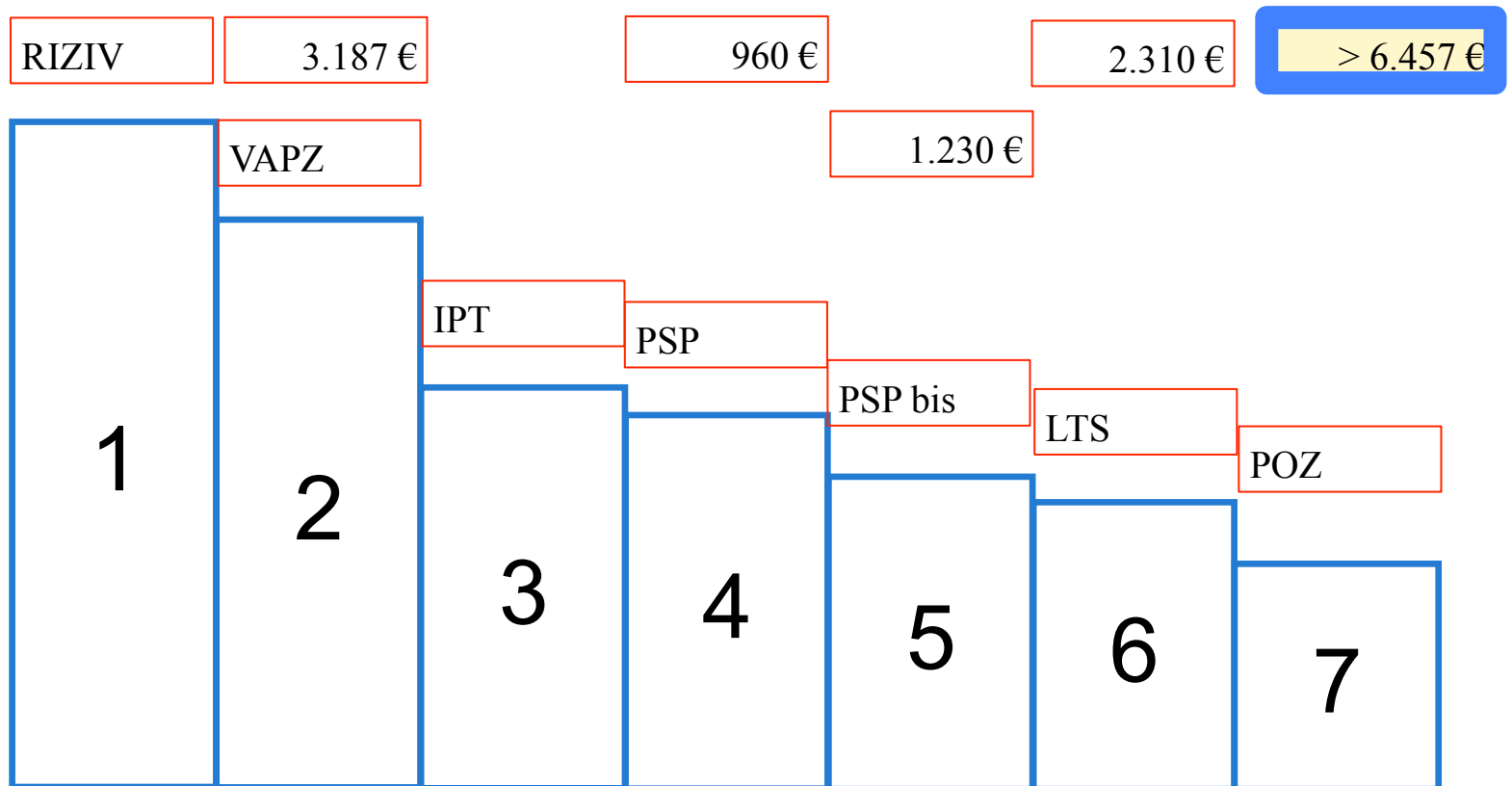
Premises :
 Premie = 960 EUR jaarlijks vooraf
 gestort
 Instapkosten = 3,5 %
 Gegarandeerd rendement = 0,75 %
 Winstdeelname = geschat op 1,25 %
 Taxatie in POZ, VAP en IPT gebeurt
 met het voordeel van het Generatiepact,
 te weten taxatie aan 80 % omdat de
 belastingplichtige tot 65 jaar
 arbeidsactief bleef.
 Belastbaar jaarinkomen : 25.000 EUR

Berekening op basis offertesysteem AG

Fiscaal kenmerk	Leeftijd	Rendement zonder winstdeelname in %	Rendement met winstdeelname in %
VAPZ	30	5,03	6,08
	40	6,88	7,84
	50	10,91	11,95
IPT	30	7,77	8,77
	40	4,75	5,91
	50	7,46	8,68
Pensioensparen à 30 %	30	2,21	3,45
	40	2,84	4,07
	50	4,35	5,58
Langetermijnsparen	30	2,02	3,28
	40	2,57	3,83
	50	3,94	5,18
POZ	30	1,86	3,13
	40	2,35	3,62
	50	3,58	4,82

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

IS EEN AANVULLEND PENSIOEN NOG INTERESSANT?



CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN

HOE WORDT ZE BELAST ?

Juridisch-fiscale vorm van de verzekering	Taxatie op uitkering			
	Omzettingsrente van toepassing	Bijzondere sociale bijdrage van 3,55 %	solidariteitsbijdrage tussen 0 en 2 %	Taxatie op saldo
VAPZ	ja	Ja	ja, indien uitkering hoog genoeg	geen
IPT	Nee, tenzij in uitzonderlijke gevallen met aflossing kredieten			16,5 % verhoogd met gemeentetaks (20 tot 10 %)
RIZIV	ja			geen
POZ	nee			10 % verhoogd met gemeentetaks

CONSULTANT MIEKE GAAT OP PENSIOEN HOE WORDT ZE BELAST ?

Uitkering	Aanslagvoet solidariteitsbijdrage
< 2.478,94 EUR	0 %
2.2478,95 – 74.368,05 EUR	1 %
> 74.368,05 EUR	2 %

Leeftijd begunstigde bij overlijden	Toe te passen percentage op de uitkering : fictieve rente
Jonger dan 41	1 %
41 – 45	1,5 %
46 – 50	2 %
51 – 55	2,5 %
56 – 68	3 %
59 - 60	3,5 %
61 – 62	4 %
63 – 64	4,5 %
65 of ouder	5 %

WIE WAREN UW SPREKERS ?

Gerrit Van Daele

Professor
Universiteit Gent
Faculteit economie en bedrijfskunde
Vakgroep algemene economie

T +32 9 264 35 12
M +32 473 53 54 68
gerrit.vandaele@ugent.be
St Pietersplein 5, 9000 Gent
België

Wesley Van Eynde
Bestuurder NV FITRAMA

T :

M :

